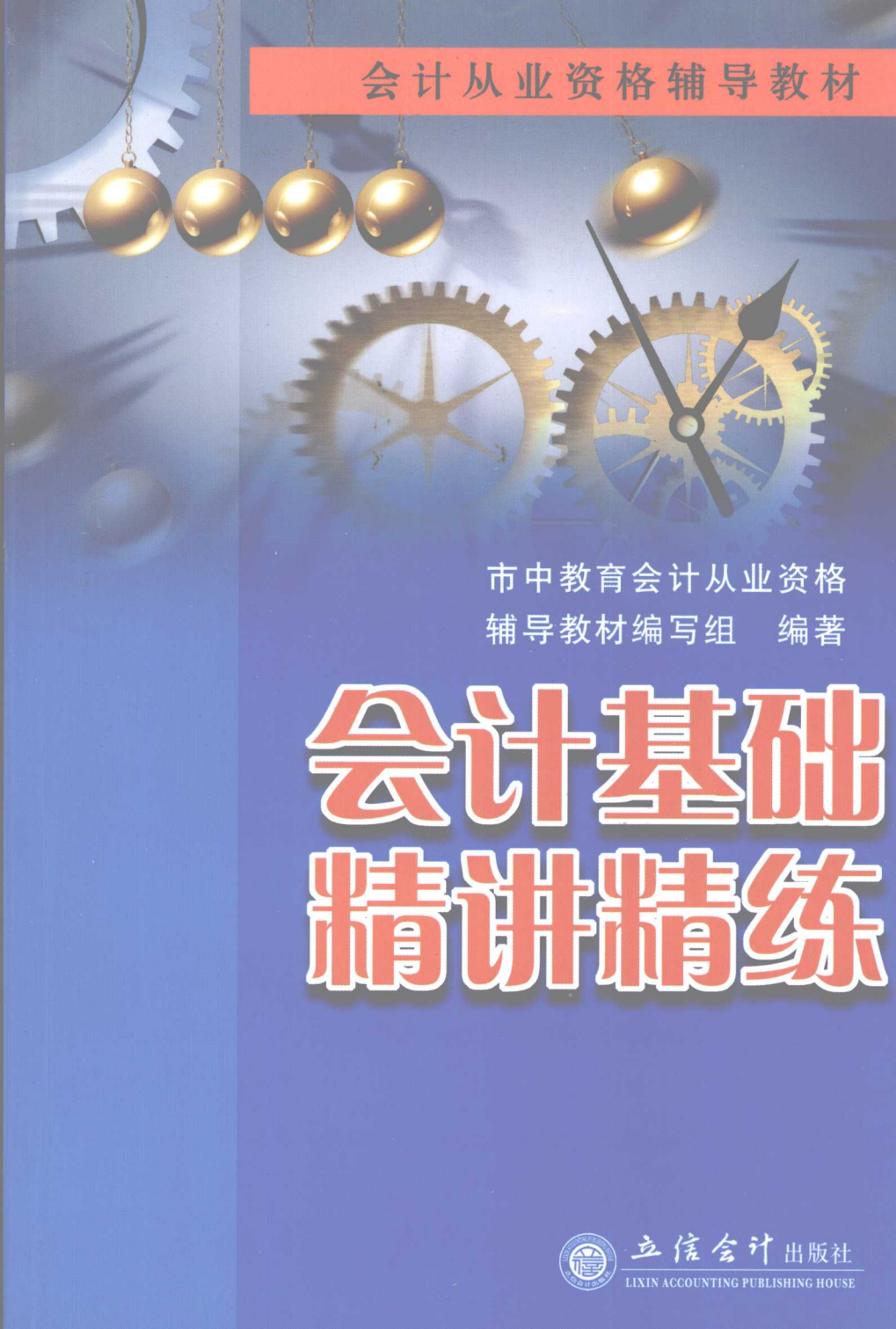




会计从业资格辅导教材

市中教育会计从业资格
辅导教材编写组 编著

会计基础 精讲精练



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计从业资格辅导教材

会计基础精讲精练

市中教育会计从业资格辅导教材编写组 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础精讲精练/市中教育会计从业资格辅导教材
编写组编著. —上海:立信会计出版社, 2009. 2

会计从业资格辅导教材

ISBN 978-7-5429-2244-1

I. 会… II. 会… III. 会计学—资格考核—自学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 020070 号

责任编辑 方士华

封面设计 周崇文

会计基础精讲精练

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

印 张 11.75

字 数 222 千字

版 次 2009 年 2 月 第 1 版

印 次 2009 年 2 月 第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2244 - 1

定 价 24.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

编者的话

今年1月,我市最新修订的《会计基础》教材正式出版。与以往相比,本次教材修订变动范围很大。另外依据沪财会【2008】118号文通知,2009年会计从业资格考试题型和题量也将做重大调整。为了帮助广大有志于从事会计工作的学员顺利通过2009年的考试,我们结合诸多最新要求对原版《会计基础精讲精练》进行了修订和完善。

《会计基础精讲精练》一书使用以来,为我校会计从业资格学员顺利考试过关发挥了很好的助推作用,也是我校考试辅导的专用教材之一。本书与最新版教材同步,紧跟考试形势,密切结合考点,瞄准考试标靶,精讲与精练并重。每一章均包括“考点归纳和真题解析”,“迎考知识点再拓展”、“本章复习与应考攻略”、“本章考点实战训练题”和“考点实战训练题答案”5个部分。为了提高学员对综合题的理解和把握,本书在有关章节的“本章考点实战训练题”中继续保留了“计算分析与业务处理题”,供学员练习。此外,本书附录还搜集了2008年两套该科考试真题和1套考前模拟冲刺题,并附有答案,以便广大

学员结合自身实际自测。与第一版相比,本辅导教材的特点是更加“直观新颖”和“完善细致”。我们利用直观的表格方式将本课程曾经考过和认为必须掌握的知识点以考点形式归纳出来,以便于学员学习时有的放矢,以便获得事半功倍的成效。针对近年来考试中出现的个别超出教材的考点,我们适当选取了部分可能还会出现的知识在“迎考知识点再拓展”中向学员做了简要介绍根据应考攻略确定学习计划、通过实战训练在较短的时间里掌握各个考点,使得大家从容通过考试。

市中教育是沪上知名的会计类培训专业学校,学校依托雄厚的师资力量、独特的教学方法,已经使数以万计的学员取得了会计从业资格证书,踏上了前途光明的财会人生之路。《会计基础精讲精练》一书由市中教育会计从业资格教材编写组的师天良、张惠祥、曹志伟等老师主编,在编写中参阅了一定的相关资料,也得到了市中教育杨中海院长及学校部分老师的热心指导和帮助,限于篇幅在此一并感谢。

欢迎登录市中教育网站 www.school888.com 给予纠正和评价,我们会给予一定的奖励,以便再版时修订完善。

市中教育会计从业资格辅导教材编写组

2009年2月

致 考 生

——应考指南

如何顺利通过考试呢？第一就是要树立必胜的信心，第二就是要掌握得当的方法，第三就是要付出一定的努力。有信心就能忍耐，有信心就不厌其烦，有信心就不会半途而废，初学者学习一门新学问，有了信心、耐心和恒心就一定能够学有所成。

“工欲善其事，必先利其器”，就是指要借助技巧来做事。考试也是有技巧的，学习就是学方法，学习解决问题的思路。同学们参加考试也应当掌握一定的方法，比如答题的方法，记忆的技巧等等。但是我们也不能不承认“一份耕耘、一份收获”的必然，因此要顺利过关你就要掌握知识，学会方法，这也都需要你付出一定的努力。

《会计基础》科目考试方式是笔试，考试时间为 90 分钟。题型分为单选题、多选题、判断题和综合题（均为不定项选择）。卷面按百分制记分，单选题一般 25 分，多选题一般 20 分，判断题一般 25 分，综合题（均为不定项选择）为 30 分。所有试题都属于客观题，需要考生在答题卡填涂正确答案，考试由电脑评分。纵观近年考试，呈现出了考点分散、考题细致、难度有所加大的趋势。

应考者要始终遵循“以教材内容为主,习题练习为辅”的方针进行复习。教材始终是命题的依据和准绳,不要脱离教材。因为每次考试试题,50%以上的考点都能在教材上直接找到。考试就是做题,所以除了通读教材以外,选择一本习题书反复练习,尽快掌握考点是最为便捷的学习方法。

在考前学员应当按照“研读—练习—泛读”的方法对教材上的知识进行学习和复习。“研读”就是要对教材上的字字句句认真推敲,教材上的例题更要十分注意。练习就是结合历年考题对易考考点、重要知识点反复训练直至掌握。“泛读”适合于考前的一两个星期内,学员应该再回过头来,对教材进行一次通读,并对难点,重要知识点再来一次梳理,查漏补缺。举例来说:《会计基础》考试的重点一般都在第四章,因此要在通读教材的基础上重点研读该章。要搞清楚每个会计账户的记账规则,借方贷方记录的内容,与其有关的会计分录写法。譬如说学员要复习“固定资产”,那要熟知的内容就包括:固定资产的两大特征,分类、核算常用账户(固定资产,在建工程、工程物资和累计折旧)、入账价值计算(用原值还是净值)、折旧计提的规定和计算、具体的会计核算(如接受投资投入,购入需要安装,购入不需要安装、自行建造和折旧计提等)以及资产负债表中该项目如何列示(计算公式)等。每一个知识点都这样认真过一遍,而后你就可以信心十足、胸有成竹地应考了。

考试技巧方面简单介绍几点:

1. 单选题解题点拨:单选题目总共 25 分,每道 1 分。这些题目多是概念性和简单的应用公式计算的题目。若能直接找出正确答案即选,否则可用排除法,进行筛选。近年来此类题目中迷惑性强的有两种类型,一种是故意多告诉应试者一些无关的条件进行干扰。比如说让你计算 5 月份应计提的折旧,不但告诉 4 月份的有关数据,还告诉你 5 月份相关数据。第二种则是题干故意很长,应考者一看便心怀畏惧,其实题目长的单选题计算未必就复杂。总而言之,单选的 30 分应该力争拿满分,切不可空白不选。

2. 多选题解题点拨:多选题总共 20 分,每道 2 分。这是考试的难点,许多考生考下来会“颗粒无收”。20 分相对来说不是很好获得,一般至少有 2 个答案是正确的。近年来出现的现象是全选得非常少,主要是 2 个或 3 个正确答案的情况居多。这类题目要答对必须在复习时多看教材,尤其要对教材上阐述某一问题有 2 个以上内容的应格外注意。比如不影响试算平衡的 5 个情况,其他应收款核算的 7 项内容、应付账款借方登记的内容等等。

3. 判断题解题点拨:判断题目总共 25 分,每道 1 分。这应是考生重点得分的地方,遗憾的是许多考生得分情况并不理想。这就要求应考者要善于总结命题人设计的陷阱。比如说:大凡句子中有“都”、“均”、“也”、“所有”、“全部”一般话语中含有这些字句的错的可能性大。“前错后对”型必错。“前对后错”型,前半句话对但后半句话错,迷惑性最强,注意这也是错的。“偷梁换柱”和“前后

颠倒”型,语句一般较长,多用来描述某跟某关系的。比如说“监督是核算的基础”,把“预收账款”的定义说成是“预付账款”的定义等。要当心!答判断题时要注意瞻前顾后,越细心越好,实在找不到理由证明题干对的话,你就判错吧。

4. 综合题(均为不定项选择题)解题点拨:这是2009年才推出来的新题型,分值约在30分左右。这类题目有1个或多个正确的答案,试题难度更大。这里给学员的建议是平时注意积累,多思考多练习;考试过程中对于要求计算数值的要确保成功,因为这种题目多为唯一答案。综合题从实质上看就是原来业务处理题的变形,为此,本书在练习题目中继续保留了原来的业务处理题,供学员操练。希望学员高度重视,考试时还要更细心,做出选择需要慎之又慎。

5. 历年考过的题目、教材上的例题和课后的练习题目也会经常考出来,要注意掌握,不可大意。

6. 应试技术方面要注意:

(1) 要提前作好考试准备,考试不要迟到,放松心情、调整好心态。

(2) 要分配好考试时间,由易到难来答题,一道题目上不要花费过多的时间。

(3) 填涂答题卡务必仔细,看清题目,规范填涂、注意电脑阅卷没有感情。

选择市中,选择成功;付出努力,必定成功,最后预祝各位学员考试通过,心想事成!

目 录

第一章	总论	1
第二章	会计要素、会计科目和账户	23
第三章	复式记账	55
第四章	借贷记账法的应用	79
第五章	会计凭证	180
第六章	会计账簿	203
第七章	账务处理程序	232
第八章	财产清查	244
第九章	财务会计报告	270
第十章	会计档案	303
附录一	上海市 2008 年(上半年)会计从业资格统一考试 《会计基础》试题(客观题)及参考答案	315
附录二	上海市 2008 年(下半年)会计从业资格统一考试 《会计基础》试题(客观题)及参考答案	331
附录三	上海市 2009 年《会计基础》模拟试题 及参考答案	351

第一章 总 论

考点归纳与真题解析

考 点	具 体 识 记 内 容
会计的定义	是以货币为主要计量单位的经济管理工作。
会计的 职能	会计核算职能(反映)是最基本职能。
	会计监督职能(控制)。
	核算是监督的基础,监督是核算的质量保证。
会计 对象	定义:会计核算和监督的内容。
	会计对象是特定主体能够以货币表现的经济活动(资金或价值运动)。
会计 方法	定义:是反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。
	会计核算方法是最基本的会计方法。
	核算方法包括设置账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表 7 个方面。

续 表

考 点	具 体 识 记 内 容
会计核算四大假设	会计主体,界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。
	持续经营,明确了会计核算的时间范围,是企业选择会计处理方法、确认和计量的基本前提。
	会计分期(会计期间),便于分期结算账目、编制报表(人为划分)。
	货币计量,为核算提供了统一的手段。
会计基础	分为权责发生制和收付实现制 2 种。
	企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。
	行政单位和事业单位(大部分业务)都以收付实现制为基础。
会计信息的八项质量要求	可靠性,是基本要求,强调应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告。
	相关性,要求会计信息要与信息使用者的决策需求相关。
	可理解性,强调会计信息要清晰明了,便于理解和使用。
	可比性,包含两层意思,即同一企业要能够保证不同核算期纵向可比;不同企业相同交易事项处理则要一致,以便能横向可比。

续 表

考 点	具 体 识 记 内 容
会计信息的八项质量要求	实质重于形式,强调经济实质重于法律形式。
	重要性,企业应当提供重要的会计信息,在核算中可区别重要程度,采用不同核算形式。
	谨慎性,要求面临不确定因素要保持谨慎,要求不应高估资产和收益、低估负债或费用,也不得计提秘密准备。
	及时性,要求核算和提供会计信息不得提前或延后。
会计核算的具体内容	① 款项和有价证券的收付;② 财物的收发、增减和使用;③ 债权债务的发生和结算;④ 资本基金的增减;⑤ 收入、支出、费用、成本的计算;⑥ 财务成果的计算和处理;⑦ 其他事项。
会计核算的一般要求	会计核算方法的要求(按照国家统一会计制度);会计核算依据的要求(必须以实际发生的交易或事项为依据);会计核算依法设账的要求;会计核算资料(会计档案)保管的要求;会计电算化的要求(电算化所用软件和生成的会计资料必须符合国家统一会计制度规定);会计记录文字的要求(必须使用中文,民族自治地方可同时使用一种民族文字;外商企业或外国组织可同时使用一种外国文字)。

◆ 考点一：会计的定义

【2008年下半年单选】会计核算的主要计量单位是

()。

- A. 实物计量单位
- B. 劳动计量单位
- C. 货币计量单位
- D. 时间计量单位

【答案】 C 会计是以货币为主要计量单位的管理工作。

【2004 年上半年判断】会计的基本任务是依法进行会计核算,提供真实完整的财务会计信息,同时还要监督经济活动、维护财经纪律。()

【答案】 ✓

◆ 考点二: 会计的两大职能(内容及关系)

【2008 年上半年单选】会计的基本职能包括会计核算和()。

- A. 会计检查
- B. 会计分析
- C. 会计监督
- D. 会计审核

【答案】 C 两大职能是核算和监督。

【2004 年下半年判断】没有会计核算,会计监督即失去存在的基础;但没有会计监督,会计核算会正常进行。()

【答案】 × 核算是监督的基础,监督是核算的质量保证,两者相辅相成,不可偏废。

【2006 年上半年判断】监督是会计最基本的职能。()

【答案】 × 核算才是会计最基本的职能。

◆ 考点三：会计对象的内容

【2008 年下半年判断】凡是会计主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计对象。()

【答案】 ✓

◆ 考点四：会计方法的定义和内容

【2006 年下半年单选】进行账实核对的专门会计核算方法是()。

- A. 复式记账
- B. 登记账簿
- C. 财产清查
- D. 会计报表

【答案】 C 财产清查才是为了确保账实相符的。

【2003 年下半年多选】下列属于会计核算方法的是()。

- A. 复式记账
- B. 财产清查
- C. 成本计算
- D. 设置账户
- E. 货币计量

【答案】 ABCD 货币计量是会计核算的基本前提之一,不是核算方法。

◆ 考点五：会计核算四大假设的内容与意义

【2004 年上半年单选】下列说法中正确的是()。

- A. 会计期间分为月度、季度和年度
- B. 会计主体即会计实体,指记录会计信息的会计

人员

C. 持续经营假设是指企业在可预见的将来不会停业、也不会大规模削减业务

D. 会计主体都是法人

【答案】 C 注意会计期间分为4个,会计主体就是核算和监督的特定组织,会计主体不一定是法人。

【2005年上半年多选】属于会计中期的会计期间有()。

A. 年度

B. 半年度

C. 季度

D. 月度

【答案】 BCD 年度不属于会计中期,会计中期均短于一年。

【2004年下半年判断】会计核算的基本假设包括会计主体、会计期间、货币计量和持续经营。()

【答案】 ✓

【2006年上半年判断】法人一定是会计主体,但会计主体不一定是法人。()

【答案】 ✓

【2008年下半年单选】规范会计工作空间范围的会计核算基本假设是()。

A. 会计分期

B. 会计主体

C. 持续经营

D. 货币计量

【答案】 B 会计主体界定了会计核算和提供会计信息的空间范围。

◆ 考点六：会计基础的有关规定

【2003年下半年单选】按权责发生制原则的要求，下列不属于本期费用的是（ ）。

- A. 本期摊销的费用 B. 本期预提的费用
C. 本期预付的费用 D. 本期应付未付的费用

【答案】 C 本期预付的费用属于提前支付，不属于本期。

【2008年上半年单选】企业会计核算的基础是（ ）。

- A. 收付实现制 B. 永续盘存制
C. 权责发生制 D. 实地盘存制

【答案】 C

◆ 考点七：会计信息的八项质量要求

【2004年上半年判断】谨慎性原则要求企业进行会计核算时，尽可能高估资产和收益、低估负债和费用。（ ）

【答案】 × 既不能高估资产和收益，也不得低估负债和费用。

【2006年下半年判断】重要性原则要求企业在会计核算过程中，对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式，对于次要的会计事项可适当简化处理。（ ）

【答案】 × 简化处理的前提是不影响会计信息使